

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Правління
Акціонерного товариства
«Фонд декарбонізації України»
(протокол № 1-2025 від 20.01.2025 р.)

ПРАВИЛА
надання Акціонерним товариством «Фонд декарбонізації України» факторингового
фінансування позичальників за кредитами у сфері енергоефективності, збільшення
використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і
скорочення обсягу викидів вуглецю або виконавців енергосервісу

ЗМІСТ

Глава 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ	3
Глава 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТА ТЕРМІНИ	3
Глава 3. ПОДАЧА ЗАЯВКИ КАНДИДАТОМ НА ОТРИМАННЯ ПОПЕРЕДНІХ ВИСНОВКІВ ЩОДО ДОЦІЛЬНОСТІ НАДАННЯ ДЕРЖАВНОЇ ПІДТРИМКИ	4
Глава 4. ЦІЛЬОВЕ ПРИЗНАЧЕННЯ ФАКТОРИНГОВОГО ФІНАНСУВАННЯ	5
§ 4.1 ВИМОГИ ДО КЛІЄНТА	5
§ 4.2 УМОВИ ФАКТОРИНГОВОГО ФІНАНСУВАННЯ	6
Глава 5. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФАКТОРИНГОВОГО ФІНАНСУВАННЯ	7
Глава 6. ПОРЯДОК СПЛАТИ ПОСЛУГ	9
Глава 7. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ	9
Глава 8. ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН	10
Глава 9. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ПОСЛУГИ	10
Глава 10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ	10
Глава 11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ІНШІ УМОВИ	11

Глава 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1. Правила надання Акціонерним товариством «Фонд декарбонізації України» факторингового фінансування позичальників за кредитами у сфері енергоефективності, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення обсягу викидів вуглецю або виконавців енергосервісу (далі – Правила) розроблені у відповідності до нормативних документів, які регулюють питання надання послуг факторингу, з урахуванням Умов надання фінансової державної підтримки для реалізації заходів у сфері енергоефективності, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення викидів вуглецю (Додаток 1 до Порядку використання коштів державного фонду декарбонізації та енергоефективної трансформації, затвердженого постановою Кабінету Міністрів України від 21 червня 2024 р. № 761) [далі – Умови], глави 73 Цивільного кодексу України, статуту Товариства та, серед іншого, регулюють відносини між Товариством та Клієнтом.

2. Правилами визначено умови надання Товариством послуг факторингу шляхом факторингового фінансування Товариством клієнтів, які є позичальниками за кредитами у сфері енергоефективності, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення обсягу викидів вуглецю або виконавців енергосервісу (далі - факторингове фінансування).

3. Надання Товариством факторингового фінансування здійснюється в межах виділених на ці цілі бюджетних коштів (в тому числі, коштів Фонду декарбонізації та енергоефективної трансформації), власних коштів Товариства та інших джерел, не заборонених законодавством.

Глава 2. ВИЗНАЧЕННЯ ТА ТЕРМІНИ

4. У цьому Положенні терміни використовуються в такому значенні:

1) **Боржник** - юридична особа або фізична особа - підприємець - резидент України, зокрема бюджетна установа, право вимоги грошових коштів за кредитним або енергосервісним договором до якої відступається Клієнтом Фактору на підставі Договору факторингу та яка відповідає вимогам, встановленим Фактором відповідно до його внутрішніх процедур та правил;

2) **Відкритий факторинг** – це вид факторингу, при якому боржник повідомлений про договір факторингу;

3) **Виконавець енергосервісу** - суб'єкт господарювання, який здійснює впровадження енергосервісу відповідно до енергосервісного договору;

4) **Добровільна угода з енергоефективності (декарбонізації)** — договір, укладений між Держенергоефективності та Кандидатом, про досягнення визначених договором показників енергоефективності та скорочення обсягу викидів вуглецю в результаті здійснення таким кандидатом енергоефективних заходів, впровадження енергосервісу, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення обсягу викидів вуглецю (далі - **Добровільна угода**);

5) **Договір забезпечення** – будь-який договір застави, іпотеки або поруки, укладений між Фактором та Клієнтом або Фактором з третіми особами з метою забезпечення виконання Клієнтом взятих на себе зобов'язань за Договором факторингу;

6) **Договір факторингу (факторингового фінансування)** – договір, що укладається між Клієнтом, який є позичальником за кредитом у сфері енергоефективності, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення обсягу викидів вуглецю або виконавцем енергосервісу і Фактором, відповідно до якого на умовах відкритого факторингу, факторингу з регресом Фактор передає або зобов'язується передати грошові кошти в розпорядження Клієнта за плату, а Клієнт відступає або зобов'язується відступити Факторові своє право грошової вимоги за кредитним або енергосервісним договором до третьої особи (боржника);

7) **Заява на факторингове фінансування** - звернення Клієнта, що складене за визначеною Товариством формою, про надання фінансової державної підтримки у вигляді факторингового фінансування енергоефективного та/або енергозберігаючого обладнання (далі - **Заява**);

8) **Заявка для розгляду проекту** - звернення Кандидата, що складене за визначеною Держенергоефективності формою, про розгляд проекту шляхом оцінки для надання державної підтримки (далі - **Заявка**);

9) **Кандидат** - особа, що претендує на отримання факторингового фінансування відповідно до Умов.

10) **Клієнт** - фізична особа – підприємець, зареєстрована в установленому законом порядку; юридична особа, кінцеві бенефіціарні власники (контролери) якої є фізичними особами – резидентами України; об'єднання співвласників багатоквартирного будинку; житлово-будівельний кооператив; обслуговуючий кооператив; підприємство державної або комунальної форми власності; орган місцевого самоврядування, - що звертається до Товариства за отриманням факторингового фінансування на умовах, визначених Договором факторингу, та одночасно:

✓ є позичальником за кредитом у сфері енергоефективності, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення обсягу викидів вуглецю або виконавцем енергосервісу;

✓ відповідає вимогам, встановленим Умовами;

11) **Комісія Держенергоефективності** – утворена за рішенням Державного агентства з енергоефективності та енергозбереження України комісія з розгляду та оцінки проектів Кандидатів;

12) **Максимальний ліміт фінансування за договором факторингу** - максимально можлива сума за договором факторингу, в межах якої Фактором здійснюється факторингове фінансування клієнта під відступлення на його користь прав грошових вимог за кредитним або енергосервісним договором;

13) **Суб'єкти оціночної діяльності (СОД)** — зареєстровані в установленому законодавством України порядку фізичні особи - суб'єкти підприємницької діяльності, а також суб'єкти господарювання - юридичні особи-резиденти, які отримали та мають діючий сертифікат суб'єкта оціночної діяльності відповідно до законодавства України, не є пов'язаними з Товариством особами та надають послуги з оцінки майна;

14) **Проект** - заходи визначеного згідно з Умовами спрямування, що мають певну індивідуалізацію за об'єктом реалізації та цільові результати, які мають бути досягнуті внаслідок реалізації таких заходів та піддаються попередній оцінці за критеріями, визначеними в Умовах;

15) **Фактор** – Товариство;

16) **Факторинг з регресом** – це вид факторингу, при якому Клієнт несе відповідальність за погашення дебіторської заборгованості у разі, якщо боржник не виконає свої грошові зобов'язання (якщо Фактор не отримає оплату від боржника у встановлений строк, Клієнт зобов'язаний сплатити факторові залишок боргу);

17) **Фінансова спроможність Клієнта** – здатність своєчасно і повністю виконувати прийняті на себе зобов'язання, включаючи зобов'язання за Договором факторингу.

5. Інші терміни використовуються в Правилах відповідно до законодавства України, в тому числі, Умов, та згідно із правилами ділового обороту.

Глава 3. ПОДАЧА ЗАЯВКИ КАНДИДАТОМ НА ОТРИМАННЯ ПОПЕРЕДНІХ ВИСНОВКІВ ЩОДО ДОЦІЛЬНОСТІ НАДАННЯ ДЕРЖАВНОЇ ПІДТРИМКИ

6. Для отримання попереднього висновку щодо оцінки проекту для надання державної підтримки, що є передумовою вирішенню компетентним органом Товариства питання про укладення договору факторингу (надання факторингового фінансування), Кандидат подає

Товариству в електронній формі (через офіційний веб-сайт Товариства www.fdu.com.ua) або в паперовій формі Заявку, за формою, визначеною Держенергоефективності.

7. Кандидат забезпечує достовірність відомостей, що містяться в Заявці.

8. До Заявки Кандидат додає:

- опис проекту;
- звіт про проведений енергетичний аудит об'єкта, визначеного згідно з Умовами, та/або висновок служби енергетичного менеджменту суб'єкта господарювання щодо необхідності запровадження енергоефективних заходів, та/або сертифікат енергетичної ефективності будівлі;
- перелік енергоефективних заходів (із зазначенням характеристик необхідних техніки, устаткування, обладнання, матеріалів), для здійснення яких планується отримання державної підтримки;
- сертифікат про походження обладнання з України (за наявності).

9. Розгляд можливості надання державної підтримки ініціюється за Заявою Кандидата, в разі подачі Товариству Кандидатом Заявки.

10. Товариство має право витребувати від Кандидата додаткові документи, необхідні для розгляду Заявки та Заяви.

11. Розгляд документів щодо надання державної фінансової підтримки здійснюється в Товаристві згідно з вимогами Порядку розгляду в Акціонерному товаристві “Фонд декарбонізації України” документів щодо надання державної фінансової підтримки для реалізації заходів у сфері енергоефективності, збільшення використання відновлюваних джерел енергії та альтернативних видів палива і скорочення викидів вуглецю.

Глава 4. ЦІЛЬОВЕ ПРИЗНАЧЕННЯ ФАКТОРИНГОВОГО ФІНАНСУВАННЯ

12. Напрями проектів, що відповідають цільовому призначенню використання факторингового фінансування згідно Умов:

- Проекти з підвищення енергоефективності виробничого процесу (надання послуг) або його частини;
- Проекти по зниженню енергоємності виробництва (технічного об'єкту, технологічного етапу, вузла та/або процесу виробництва) одиниці відповідної продукції (надання послуг);
- Проекти по зменшенню обсягу споживання палива та енергії за рахунок впровадження когенераційної установки та/або теплового насосу;
- Проекти по заміщенню горючих корисних копалин загальнодержавного призначення, крім торфу та газу (метану) вугільних родовищ, альтернативними видами палива та енергією з альтернативних (відновлюваних) джерел;
- Проекти по заміщенню електричної енергії з мережі енергією з альтернативних видів палива та джерел енергії;
- Проекти по заміщенню теплової енергії з мережі енергією з альтернативних видів палива та джерел енергії;
- Проекти по заміщенню споживання на транспорті моторного палива електроенергією за рахунок використання транспорту з електротягою;
- Проекти за енергосервісом;
- Проекти з термомодернізації та підвищення енергетичної ефективності будівель;
- Проекти впровадження нової генерації з використанням відновлюваних джерел енергії та/або високоефективної когенерації.

§ 4.1 ВИМОГИ ДО КЛІЄНТА

Кандидати	✓ фізична особа – підприємець, зареєстрована в установленому законом порядку;
-----------	---

	✓ юридична особа, кінцеві бенефіціарні власники (контролери) якої є фізичними особами – резидентами України; ✓ юридична особа державного або комунального сектору економіки; ✓ орган місцевого самоврядування; ✓ об'єднання співвласників багатоквартирного будинку; ✓ житлово-будівельний кооператив; ✓ обслуговуючий кооператив
Вимоги до Кандидата	1) не бути особою, учасником (акціонером) або кінцевим бенефіціаром якої є громадяни держави, визнаної Україною державою-агресором або державою-окупантом, та/або особою, яка належить або належала до терористичних організацій, юридичною особою, в якій особа, яка належить або належала до терористичної організації, виступає учасником (акціонером, членом) або кінцевим бенефіціаром; 2) бути зареєстрованим та провадити діяльність не менше ніж один рік на території України (крім територій активних бойових дій та тимчасово окупованих Російською Федерацією територій, включених до переліку територій, на яких ведуться (велися) бойові дії або тимчасово окупованих Російською Федерацією, затвердженого наказом Мінінтеграції від 22 грудня 2022 р. № 309, для яких не визначена дата завершення бойових дій або тимчасової окупації).

§ 4.2 УМОВИ ФАКТОРИНГОВОГО ФІНАНСУВАННЯ

Валюта продукту	Національна валюта гривня (UAH)
Тип активної операції	Факторинг
Мінімальний обсяг факторингового фінансування	від 150 (сто п'ятдесят) тисяч гривень
Максимальний обсяг факторингового фінансування	до 25 (двадцять п'ять) мільйонів гривень включно
Базова винагорода Фактора за факторингове фінансування	до 7 відсотків включно
Плата за послуги Фактора	Плата за послуги Товариства здійснюється у вигляді разової комісії (комісійної винагороди) за надання послуг факторингу, що сплачується Клієнтом виключно у безготівковій формі. Розмір комісії (комісійної винагороди) встановлюється органом Товариства, компетентним приймати рішення за Заявою (рішення про укладення договору факторингу).
Супутні витрати при оформленні факторингового фінансування	Витрати, пов'язані із оформленням застави, страхуванням предмета застави, оцінкою вартості предмета застави суб'єктом оціночної діяльності та послугами нотаріуса несе (компенсує) Клієнт (Кандидат)

Забезпечення за зобов'язаннями Клієнта	✓ без забезпечення ✓ порука власника юридичної особи-Клієнта та/або - порука іншої фінансово спроможної фізичної особи та/або - порука юридичної особи, що відповідає вимогам Товариства до Клієнта ✓ застава (рухоме/нерухоме майно/майнові права) ✓ інше, за рішенням органу Товариства, що приймає рішення за Заявою
Договори, що укладаються з Клієнтом, що є обов'язковими при наданні факторингового фінансування	✓ Договір факторингу
Інші документи (правочини), оформлення (вчинення) яких може вимагатись Товариством з метою укладення з Клієнтом договору факторингу	✓ договір забезпечення (застави, поруки тощо); ✓ договір страхування предмету застави (страховий поліс, сертифікат); ✓ договір страхування життя, здоров'я та працездатності поручителя (фізичної особи); ✓ документ, що підтверджує сплату страхового платежу.
Дисконтування відступленого права грошової вимоги	Так, якщо договором факторингу передбачено відповідну винагороду. Різниця між номінальним розміром відступленої Фактору грошової вимоги та вартістю, яку за її відступлення Фактор сплачує Клієнту дисконт, має бути розподілено на такі елементи: - розмір дисконту, який застосовує Фактор до відступленого права грошової вимоги; - суму комісій за додаткові послуги, яку визначено Фактором, що має сплатити клієнт.

Глава 5. ПОРЯДОК НАДАННЯ ФАКТОРИНГОВОГО ФІНАНСУВАННЯ

13. Товариство надає факторингове фінансування на умовах:

- 1) платності;
- 2) цільового використання факторингового фінансування.

14. Взаємовідносини між Товариством та Клієнтом регламентуються Договором факторингу, укладеним між Товариством і Клієнтом в письмовій формі.

15. Договори факторингу визначають взаємні зобов'язання і відповідальність Сторін і не можуть змінюватися в односторонньому порядку без письмової згоди обох Сторін, якщо інше не передбачено чинним законодавством України та/або самим Договором факторингу.

16. Укладення Договору факторингу з Клієнтом здійснюється при наданні Клієнтом (Кандидатом) Товариству витребуваних для розгляду Заявки та Заяви документів. Копії документів Клієнта-юридичної особи мають бути завірені підписом уповноваженої особи/керівника та печаткою юридичної особи (за наявності). Копії документів Клієнта фізичної особи-підприємця, завіряються власноручно.

17. Види забезпечення, яке Товариство може приймати у вигляді застави (іпотеки) за зобов'язаннями Клієнта:

- 1) нерухоме майно, що належить до житлового фонду;
- 2) нерухоме майно, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок);

3) земельні ділянки, оформлені на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що не належить до житлового фонду, і площа яких безпосередньо використовується в функціонуванні об'єкта;

4) земельні ділянки, оформлені на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що належить до житлового фонду (будинки), і площа яких безпосередньо використовується в функціонуванні об'єкта;

5) транспортні засоби;

6) об'єкти у формі цілісного майнового комплексу;

7) устаткування;

8) товари, прийняті на зберігання за подвійним складським свідоцтвом (протягом строку зберігання товару на підставі застави цього свідоцтва);

9) цінні папери, емітовані органами місцевого самоврядування;

10) товари в обороті або в переробці;

11) біологічні активи;

12) земельні ділянки (крім земельних ділянок, за якими їх купівля, продаж та зміна цільового призначення (використання) обмежені на законодавчому рівні) без земельних поліпшень, оформлених на правах власності;

13) майнові права на грошові кошти, розміщені на вкладному (депозитному) рахунку в банку, за наявності листа-згоди банку чи трьохстороннього договору з банком, щодо виконання банком обмеження розпорядження Клієнтом/Заставодавцем вкладом та договірною списання вкладу на користь Товариства у разі звернення стягнення на цей вклад;

14) майнові права за енергосервісним договором;

15) порука суб'єкта господарювання та/або фізичної особи;

16) інше за рішенням уповноваженого органу Товариства.

18. Товариство приймає в заставу/іпотеку забезпечення у формі нерухомого майна, цілісного майнового комплексу, земельних ділянок або устаткування за умови, що вони розташовані на території України.

19. Товариство приймає в заставу забезпечення у формі транспортних засобів за умови, що вони зареєстровані на території України, окрім транспортних засобів, що перебувають або зареєстровані на тимчасово окупованій території України.

20. Предметом застави не можуть бути:

- культурні цінності, що є об'єктами права державної чи комунальної власності і занесені або підлягають занесенню до Державного реєстру національного культурного надбання;

- пам'ятки культурної спадщини, занесені до Переліку пам'яток культурної спадщини, що не підлягають приватизації;

- вимоги, які мають особистий характер, а також інші вимоги, застава яких забороняється законом;

- об'єкти державної власності, приватизація яких заборонена законодавчими актами, а також майнові комплекси державних підприємств та їх структурних підрозділів, що знаходяться у процесі корпоратизації.

21. Укладення Договору факторингу може бути пов'язано з необхідністю отримання Клієнтом додаткових платних послуг Товариства та/або третіх осіб. Такими послугами, можуть бути, зокрема, але не виключно:

1) отримання витягу з реєстру обтяжень рухомого майна з інформацією про Клієнта;

2) отримання витягу з реєстру обтяжень рухомого майна з інформацією про майно;

3) внесення запису про реєстрацію обтяження рухомого майна;

4) внесення запису про зміну обтяження рухомого майна;

5) отримання витягу з єдиного державного реєстру МВС з інформацією про транспортний засіб.

22. Третіми особами, що надають послуги, пов'язані з наданням факторингового фінансування, можуть бути, зокрема, але не виключно:

1) погоджені з Товариством нотаріуси, що надають послуги з нотаріального посвідчення договорів застави;

2) погоджені з Товариством суб'єкти оціночної діяльності, що надають послуги оцінки ринкової вартості предмету застави, що є забезпеченням за Договором факторингу;

3) погоджені з Товариством страхові компанії, що надають послуги страхування об'єкту факторингового фінансування, предмету застави, що є забезпеченням за Договором факторингу;

4) визначені банки України, що надають платіжні послуги та послуги з розрахунково-касового обслуговування в процесі надання та виконання грошових зобов'язань.

23. Обов'язковою умовою до укладання Договору факторингу є надання Клієнтом підписаної Добровільної угоди між Клієнтом, щодо якого прийнято рішення про надання державної підтримки, та Держенергоефективності.

24. Розрахунки за операціями з надання факторингового фінансування між Товариством та Клієнтом здійснюється у національній валюті України.

25. Бухгалтерський та податковий облік операцій з надання факторингового фінансування в Товаристві здійснюється відповідно до законодавства України.

Глава 6. ПОРЯДОК СПЛАТИ ПОСЛУГ

26. Всі платежі та розрахунки, зазначені у цих Правилах та Договорі факторингу, здійснюються шляхом перерахування грошових коштів Клієнтом на зазначені в Договорі факторингу поточні рахунки Товариства в національній грошовій одиниці України – гривні.

27. При перерахуванні грошових коштів всі фінансові ризики, що пов'язані з затримкою в надходженні грошових коштів на поточний рахунок Товариства, несе Клієнт.

28. Датою фактичної сплати комісії, так само як і датою сплати іншої заборгованості, нарахованої неустойки (пеня та штрафи - у разі нарахування) та відповідальності іншого виду, вважається дата зарахування грошових коштів на поточний рахунок Товариства.

29. Клієнт зобов'язаний вчасно сплатити Товариству комісію, нараховану неустойку та відповідальність іншого виду (якщо така матиме місце) будь-яким доступним йому способом. При цьому, у разі, якщо фінансовим посередником встановлена окрема плата за надання платіжних послуг, Клієнт зобов'язаний самостійно сплатити вартість таких послуг.

30. У випадку зміни даних та/або платіжних реквізитів, зазначених в Договорі факторингу, сторони зобов'язані повідомити одна одну способом вказаним в договорі.

Глава 7. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

31. Всі спори та суперечки щодо укладання, виконання, розірвання, зміни, припинення, визнання недійсним повністю або частково Договору факторингу, а також з будь-яких інших питань, що стосуються цих Правил або Договору факторингу, підлягають врегулюванню шляхом переговорів між Сторонами.

32. З метою оперативного вирішення питань, а також для своєчасного отримання необхідної інформації, Клієнт може звернутися до Товариства будь-яким зручним йому способом, зокрема:

- електронним листом за адресою: office@fdu.com.ua;

- листом на поштову адресу Товариства: Україна, 04050, місто Київ, вул. Січових Стрільців, будинок 60;

- за телефоном: +38 067 521 14 21.

33. Товариство відповідає на звернення Кандидатів (Клієнтів) протягом встановленого законодавством строку у порядку визначеному законодавством та внутрішніми нормативними документами Товариства, що регулюють дані питання.

34. Якщо Сторони не можуть дійти згоди зі спірних питань шляхом проведення переговорів, то такий спір підлягає розгляду у судовому порядку, згідно чинного законодавства України.

Глава 8. ПОРЯДОК ЗАТВЕРДЖЕННЯ ПРАВИЛ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН

35. Правила затверджуються уповноваженим органом Товариства та набувають чинності з дати затвердження, якщо інша дата не вказана в рішенні про затвердження. В разі делегування відповідних повноважень Правлінню Товариства, внесення змін та доповнень до Правил може затверджуватись рішенням Правління шляхом викладення нової редакції Правил.

36. Правила підлягають розміщенню Товариством на веб-сайті Товариства не пізніше 10 робочих днів з дня внесення змін (затвердження нової редакції).

37. Кожна редакція Правил з будь-якими змінами та доповненнями до них, поширюється на Договори факторингу, що укладаються після набуття чинності новою редакцією Правил.

Глава 9. СТРОКИ ТА ПОРЯДОК ЗБЕРІГАННЯ ДОГОВОРІВ ТА ІНШИХ ДОКУМЕНТІВ, ПОВ'ЯЗАНИХ З НАДАННЯМ ПОСЛУГИ

38. Договори з моменту підписання і до передачі їх в архів Товариства зберігаються за місцем їх створення у відповідних справах. Договори факторингу та інші документи (інформація), пов'язані з наданням фінансової послуги, зберігаються не менше п'яти років після виконання зобов'язань за договором.

39. Для забезпечення збереження договорів, під час роботи з документами, справи повинні перебувати у робочих приміщеннях або спеціально виділених для цього кімнатах, у шафах і столах, що зачиняються. В інший час, договори мають зберігатись у сейфах або шафах, які надійно замикаються і до яких не мають доступу треті особи

40. Документи, створені за допомогою комп'ютера, зберігаються на загальних умовах.

41. Договори групуються у справи після завершення ділового року.

Глава 10. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ПРАЦІВНИКІВ

42. Посадові особи та працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладення та виконання Договорів факторингу зобов'язані:

- виконувати свої посадові обов'язки на підставі посадових інструкцій, цих Правил та внутрішніх нормативних документів Товариства;
- керуватись у своїй роботі чинним законодавством України;
- надавати органам контролю Товариства документи, необхідні для контролю відповідності здійснення ними своїх посадових обов'язків;
- надавати інформацію про виконання ними посадових обов'язків органам контролю Товариства;
- не завдавати шкоди інтересам Товариства, не порушувати прав та інтересів Клієнтів;
- нести встановлену законом майнову відповідальність.

43. Посадові особи та працівники Товариства, до посадових обов'язків яких належить безпосередня робота з Клієнтами, укладення та виконання Договорів факторингу, несуть відповідальність за вчинені ними дії в порядку та в межах, передбачених чинним законодавством України та Статутом Товариства.

44. У разі виявлення порушень посадовими особами, що безпосередньо здійснюють операції з надання факторингового фінансування, вимог законодавства та/або внутрішніх

нормативних документів Товариства, за вимогою керівника Товариства така особа повинна негайно виправити виявлені порушення. При повторному порушенні керівник Товариства вправі відсторонити такого працівника від виконання посадових обов'язків до розгляду питання про виявлене порушення та прийняття рішення про притягнення працівника до дисциплінарної відповідальності. Якщо при розгляді справи виявляється, що порушення здійснено працівником з корисливою метою, керівник Товариства інформує про виявлене порушення правоохоронні органи.

Глава 11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ ТА ІНШІ УМОВИ

45. Умови Договору факторингу, а також вся інформація, отримана Сторонами у зв'язку з укладанням або його виконанням, належить до інформації з обмеженим доступом (таємниця фінансової послуги) та може бути розкрита за взаємною згодою сторін або в інших випадках, передбачених Договором факторингу, цими Правилами або чинним законодавством України.

46. Якщо будь-яке положення цих Правил втрачає чинність або є неможливим для виконання, то цей випадок не впливатиме на чинність або можливість виконання інших положень цих Правил.

47. Якщо в результаті змін в законодавстві України окремі пункти (вимоги, норми, положення) цих Правил вступають в протиріччя з нормами законодавства, ці пункти (вимоги, норми, положення) або їх частини, втрачають силу. До моменту внесення відповідних змін до цих Правил, Товариство керується чинним законодавством України в тій частині, яка не врегульована нормами цих Правил.

48. Ці Правила є обов'язковими для виконання і використання в роботі всіма працівниками Товариства, які пов'язані з наданням фінансових послуг Товариством.
